石家庄财经商贸学校

专业人才培养方案

专业名称： 金融事务

专业代码： 730201

所属系部： 财经专业部

适用年级： 2025级

制订时间： 2025年8月

2025级金融事务专业人才培养方案

# （合作院校：河北青年管理干部学院）

一、专业概述

依托学校雄厚财经类专业教学实力和“3+2”贯通培养体系，顺应金融行业数字化、网络化、智能化趋势，对接金融柜台操作、大堂服务、金融产品营销、金融外包服务等岗位新要求，以科技赋能课程，推动专业数字化改造，中职学段夯实金融基础与职业规范，高职学段对接数字化升级深化综合应用，实现能力递进、学段衔接，培养具备“懂金融、善服务、精数字、会营销”的高素质技能人才。

二、专业名称及代码

中职教育阶段：

专业名称：金融事务

专业代码：730201

高职教育阶段：

专业名称：金融服务与管理

专业代码：530201

三、入学要求

中职阶段：初中毕业生或具有同等学力者。

高职阶段：中等职业学校对口毕业生。

四、修业年限

5年全日制教育：3年中职教育＋2年高职教育

五、职业面向

（一）中职学段职业面向

|  |  |
| --- | --- |
| 所属专业大类 | 财经商贸大类（73） |
| 所属专业类 | 金融类（7302） |
| 对应行业 | 货币金融服务（66）、资本市场服务（67）、保险业（68）、其他金融业（69） |
| 主要职业类别 | 银行服务人员（4-05-01） 证券服务人员（4-05-02） 保险服务人员（4-05-04）  |
| 主要岗位（群） | 金融柜面操作、金融大堂服务、金融产品营销、金融外包服务 |
| 职业资格/职业技能证书举例 | 计算机等级证书（一级）普通话证书银行业专业人员职业资格证券期货基金业从业人员资格会计专业技术资格等 |

（二）高职学段职业面向

|  |  |
| --- | --- |
| 所属专业大类 | 财经商贸类（53） |
| 所属专业类 | 金融类（5302） |
| 对应行业 | 货币金融服务（66）、其他金融业（69）  |
| 主要职业类别 | 银行服务人员（4-05-01） 证券期货服务人员（4-05-02） 证券期货基金专业人员（2-06-11）其他金融服务人员（4-05-99）  |
| 主要岗位（群） | 一线柜员岗、客户经理岗、电话客服岗、金融数据录入岗、理财经理岗、大堂经理岗 |
| 职业资格/职业技能证书举例 | 银行业专业人员职业资格、证券期货基金业从业人员资格、会计专业技术资格、金融智能投顾等 |

六、培养目标

（一）中职学段培养目标

 本专业培养德智体美劳全面发展，掌握扎实的科学文化基础和金融、经济、财务等知识及相关法律法规，具备金融单证规范书写、业务信息录入、现金清点整理、假伪币识别收缴、金融设备使用、金融服务礼仪、柜面业务处理、金融产品营销、金融风险防控等专业能力，具有工匠精神和信息素养，能够从事金融临柜、大堂服务、银行信贷、保险代理、保险理赔、保险营销、证券营销、小微信贷、电话服务、金融外包服务、金融科技服务等工作的技术技能人才。

（二）高职学段培养目标

本专业培养德智体美劳全面发展，掌握扎实的科学文化基础和经济金融、会计、投资、营销及相关法律法规等知识，具备一定的金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务等金融业务操作处理与金融风险防范等能力，具有工匠精神和信息素养，能够从事银行等金融机构一线柜面业务处理、银行信贷业务处理、电话咨询服务、金融数据录入、理财方案设计、厅堂业务引导等工作的高素质技术技能人才。

七、培养规格

（一）中职学段培养规格

本专业学生应全面提升知识、能力、素质，筑牢科学文化知识和专业类通用技术技能基础，掌握并实际运用岗位（群）需要的专业技术技能，实现德智体美劳全面发展，总体上须达到以下要求：

1.坚定拥护中国共产党领导和中国特色社会主义制度，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，践行社会主义核心价值观，具有坚定的理想信念、深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

2.掌握与本专业对应职业活动相关的国家法律、行业规定，掌握绿色生产、环境保护、安全防护、质量管理等相关知识与技能，了解相关行业文化，具有爱岗敬业的职业精神，遵守职业道德准则和行为规范，具备社会责任感和担当精神；

3.掌握支撑本专业学习和可持续发展必备的语文、历史、数学、外语（英语等）、信息技术等文化基础知识，具有良好的人文素养与科学素养，具备职业生涯规划能力；

4.具有良好的语言表达能力、文字表达能力、沟通合作能力，具有较强的集体意识和团队合作意识，学习一门外语并结合本专业加以运用；

5.掌握金融、经济、财务等方面的专业基础理论知识；

6.掌握金融基础技能、金融客服礼仪、金融产品营销、保险初级实务、证券初级实务、银行柜台业务操作、金融风险防控、金融数据基础操作等技术技能；具有金融单证规范书写、业务信息录入、现金清点整理、假伪币识别收缴、客户服务、客服规范礼仪、产品营销技巧、营销策划与实施、软件设备操作维护、柜台业务处理、客户维护、风险防控等实践能力；

7.掌握信息技术基础知识，具有适应本行业数字化和智能化发展需求的基本数字技能，初步掌握金融领域数据识别、建模、采集、处理和可视化展示等数字化技能；

8.具有终身学习和可持续发展的能力，具有一定的分析问题和解决问题的能力；

9.掌握身体运动的基本知识和至少1项体育运动技能，养成良好的运动习惯、卫生习惯和行为习惯；具备一定的心理调适能力；

10.掌握必备的美育知识，具有一定的文化修养、审美能力，形成至1项艺术特长或爱好；

11.树立正确的劳动观，尊重劳动，热爱劳动，具备与本专业职业发展相适应的劳动素养，弘扬劳模精神、劳动精神、工匠精神，弘扬劳动光荣、技能宝贵、创造伟大的时代风尚。

（二）高职学段培养规格

本专业学生应在系统学习本专业知识并完成有关实习实训基础上，全面提升知识、能力、素质，掌握并实际运用岗位（群）需要的专业核心技术技能，实现德智体美劳全面发展，总体上须达到以下要求：

1.坚定拥护中国共产党领导和中国特色社会主义制度，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，践行社会主义核心价值观，具有坚定的理想信念、深厚的爱国情感和中华民族自豪感；

2.掌握与本专业对应职业活动相关的国家法律、行业规定，具有绿色生产、环境保护、安全防护、质量管理等相关知识与技能，了解相关行业文化，具有爱岗敬业的职业精神，遵守职业道德准则和行为规范，具备社会责任感和担当精神；

3.掌握支撑本专业学习和可持续发展必备的语文、数学、外语（英语等）、信息技术等文化基础知识，具有良好的人文素养与科学素养，具备职业生涯规划能力；

4.具有良好的语言表达能力、文字表达能力、沟通合作能力，具有较强的集体意识和团队合作意识，学习一门外语并结合本专业加以运用；

5.掌握经济学基础、金融学基础以及银行、证券、保险、会计等经济、金融相关的专业基础理论知识，能用理论来解释生活中的经济现象并运用于实践；

6.掌握金融从业人员各项礼仪规范与营销基本策略技巧，能规范地进行各项业务的客户接待、业务引导，能开拓和维护客户，具有较强的金融产品营销能力；

7.掌握金融机构柜面业务、贷款业务、客户投资理财业务等的基本知识、业务规范与操作流程，具有规范进行各项业务操作的能力；

8.掌握金融基本法律法规，了解金融机构风险管理一般制度规范与具体业务风险处理方法，能够进行金融业务风险的基本分析识别与防范；

9.掌握现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用；

10.掌握信息技术基础知识，具有适应本行业数字化和智能化发展需求的数字技能；

11.具有探究学习、终身学习和可持续发展的能力，具有整合知识和综合运用知识分析问题和解决问题的能力；

12.掌握身体运动的基本知识和至少1项体育运动技能，达到国家大学生体质健康测试合格标准，养成良好的运动习惯、卫生习惯和行为习惯；具备一定的心理调适能力；

13.掌握必备的美育知识，具有一定的文化修养、审美能力，形成至少1项艺术特长或爱好；

14.树立正确的劳动观，尊重劳动，热爱劳动，具备与本专业职业发展相适应的劳动素养，弘扬劳模精神、劳动精神、工匠精神，弘扬劳动光荣、技能宝贵、创造伟大的时代风尚。

八、课程设置及要求

（一）公共基础课程

学校根据2020年教育部发布的中等职业学校公共基础课程标准开设公共基础课程。

1.思想政治

（1）中国特色社会主义

本课程以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，阐释中国特色社会主义的开创与发展，明确中国特色社会主义进入新时代的历史方位，阐明中国特色社会主义建设“五位一体”总体布局的基本内容，引导学生树立对马克思主义的信仰、对中国特色社会主义的信念、对中华民族伟大复兴中国梦的信心，坚定中国特色社会主义道路自信、理论自信、制度自信、文化自信，把爱国情、强国志、报国行自觉融入坚持和发展中国特色社会主义事业、建设社会主义现代化强国、实现中华民族伟大复兴的奋斗之中。

（2）心理健康与职业生涯

本课程基于社会发展对中职学生心理素质、职业生涯发展提出的新要求以及心理和谐、职业成才的培养目标，阐释心理健康知识，引导学生树立心理健康意识，掌握心理调适和职业生涯规划的方法，帮助学生正确处理生活、学习、成长和求职就业中遇到的问题，培育自立自强、敬业乐群的心理品质和自尊自信、理性平和、积极向上的良好心态，根据社会发展需要和学生心理特点进行职业生涯指导，为职业生涯发展奠定基础。

（3）哲学与人生

阐明马克思主义哲学是科学的世界观和方法论，讲述辩证唯物主义和历史唯物主义基本观点及其对人生成长的意义；引导学生弘扬和践行社会主义核心价值观，为学生成长奠定正确的世界观、人生观和价值观基础。

（4）职业道德与法治

着眼于提高中职学生的职业道德素质和法治素养，对学生进行职业道德和法治教育。帮助学生理解全面依法治国的总目标和基本要求，了解职业道德和法律规范，增强职业道德和法治意识，养成爱岗敬业、依法办事的思维方式和行为习惯。

2.语文

通过丰富的言语实践，逐步掌握语言文字特点及其运用规律，形成个体的言语经验，在具体的生活、学习、工作等语言运用情境中，正确理解与运用语言文字，进行有效的交流与沟通；通过语言运用，发展直觉思维、形象思维、逻辑思维、辩证思维和创造思维，运用多种思维方式丰富自己对作品的感受和理解，比较、分析、归纳和概括基本的语言现象，准确传递信息、论述观点、表明态度，提升思维的深刻性、敏捷性、灵活性、批判性和创造性等品质；通过阅读优秀作品，品味语言艺术，发现美，体验美，欣赏美，崇尚真善美，提高语言文化鉴别能力，形成正确的审美意识、健康向上的审美情趣与鉴赏品位，提升审美境界，在生活、工作情境中运用口语和书面语表现美，创造美；在学习中，继承和弘扬中华优秀传统文化、革命文化、社会主义先进文化，吸收人类文化知识积累和创新成果，并在学习和工作中拓宽产业文化视野，培育劳动精神，弘扬劳模精神、工匠精神，增强文化自觉和文化自信。取得国家普通话水平测试等级证书。

3.历史

本课程的任务是在义务教育历史课程的基础上，以唯物史观为指导，促进中等职业学校学生进一步了解人类社会形态从低级到高级发展的基本脉络、基本规律和优秀文化成果；从历史的角度了解和思考人与人、人与社会、人与自然的关系，增强历史使命感和社会责任感；进一步弘扬以爱国主义为核心的民族精神和以改革创新为核心的时代精神，培育和践行社会主义核心价值观；树立正确的历史观、民族观、国家观和文化观；塑造健全的人格，养成职业精神，培养德智体美劳全面发展社会主义建设者和接班人。

历史课程含“中国历史”与“世界历史”两部分内容。

4.数学

在完成义务教育的基础上，通过中等职业学校数学课程的学习，使学生获得继续学习、未来工作和发展所必需的数学基础知识、基本技能、基本思想和基本活动经验，具备一定的从数学角度发现和提出问题的能力、运用数学知识和思想方法分析和解决问题的能力。提高学生学习数学的兴趣，增强学好数学 的主动性和自信心，养成理性思维、敢于质疑、善于思考的科学精神和精益求精的工匠精神，加深对数学的科学价值、应用价值、文化价值和审美价值的认识。在数学知识学习和数学能力培养的过程中，使学生逐步提高数学运算、直观想象、逻辑推理、数学抽象、数据分析和数学建模等数学学科核心素养，初步学会用数学眼光观察世界、用数学思维分析世界、用数学语言表达世界。

5.英语

在义务教育的基础上，进一步激发学生英语学习的兴趣，帮助学生掌握基础知识和基本技能，发展英语学科核心素养，为学生的职业生涯、继续学习和终身发展奠定基础。通过学习与实践，掌握语言特点及其运用规律，发展听、说、读、写等语言技能，正确理解职场中不同类型的语篇信息，就与职业相关的话题进行有效沟通与交流；通过观察、分析、比较等方式，认识口头交流与书面交流的表达特点，感知不同文化背景下思维方式的多样性，理解中西方思维方式的差异，从不同视角观察和认识世界，对事物做出合理评判；通过学习中外优秀文化、拓宽国际视野，形成对外国文化的正确认识、对中华优秀文化的深刻认知及对中外企业文化的客观了解，以开放包容的心态理解多元文化，坚定文化自信，促进文化传播；养成良好的学习习惯，促进语言学习与学习能力的可持续发展。

6.信息技术

课程通过多样化的教学形式，帮助学生认识信息技术对当今人类生产、生活的重要作用，理解信息技术、信息社会等概念和信息社会特征与规范，掌握信息技术设备与系统操作、网络应用、图文编辑、数据处理、程序设计、数字媒体技术应用、信息安全和人工智能等相关知识与技能，综合应用信息技术解决生产、生活和学习情境中各种问题；在数字化学习与创新过程中培养独立思考和主动探究能力，不断强化认知、合作、创新能力，为职业能力的提升奠定基础。能取得全国计算等级考试（一级）证书。

7.体育与健康

 通过学习，学生能够喜爱并积极参与体育运动，享受体育运动的乐趣；学会锻炼身体的科学方法，掌握1-2项体育运动技能，提升体育运动能力，提高职业体能水平；树立健康观念，掌握健康知识和与职业相关的健康安全知识，形成健康文明的生活方式；遵守体育道德规范和行为准则，发扬体育精神，塑造良好的体育品格，增强责任意识、规则意识和团队意识。帮助学生在体育锻炼中享受乐趣、增强体质、健全人格、锤炼意志，培育学生的运动能力、健康行为和体育精神核心素养。

8.艺术

（1）音乐欣赏

参与音乐鉴赏与实践活动，学习有关知识和技能，认识音乐的基本功能与作用，获得精神愉悦，提高审美情趣和音乐实践能力。了解音乐表现的丰富性和多样性，掌握音乐鉴赏的基本方法，聆听欣赏中外经典作品，理解中国音乐与中华优秀传统文化、革命文化和社会主义先进文化的密切关系，弘扬民族精神和时代精神，尊重世界音乐文化的多样性。了解当代中国最普遍的音乐实践活动方式，丰富音乐实践经验，提高音乐实践能力。结合鉴赏内容开展音乐实践，认识音乐与其他艺术、学科及专业的关联，积极探索音乐在社会生活、生产实践、专业学习和职业发展等方面的应用，激发创新意识，促进专业学习。

（2）美术欣赏

通过不同美术类型（绘画、书法、雕塑、工艺、建筑、摄影等）的表现形式与发展演变进程，使学生了解美术的基础知识、技能与原理，熟悉基本审美特征，理解作品的思想情感与人文内涵，感受社会美、自然美和艺术美的统一，提高审美能力。了解不同的美术门类，掌握美术鉴赏的基本方法，形成健康的审美情趣；欣赏中国书画、雕塑和建筑等经典作品，理解其与中华优秀传统文化、革命文化和社会主义先进文化的密切关系，弘扬民族精神和时代精神，树立正确的文化观；欣赏外国经典作品，理解世界美术文化的多样性；结合鉴赏内容开展美术实践，认识美术与其他艺术、学科和专业的关联，积极探索美术在社会生活、生产实践、专业学习和职业发展方面的广泛应用，激发创新意识，促进专业学习。

（3）书法

了解中国书画基础知识与技法，熟悉中国书画的大致分类。赏析中国书画经典作品，认识中国传统艺术风格，感悟中国书画所蕴含的思想情感、审美意趣和民族精神，提高审美能力和文化品位。通过软、硬笔习字练习，掌握楷书、行书的基本运笔与技巧，养成良好的书写习惯，提高书写能力，提升自我修养。

（4）礼乐修身

通过学习社交礼仪常识、各种情境的礼仪训练，掌握必备 的礼仪知识和技能，领会礼仪的核心精神，提高艺术审美和鉴赏能力，弘扬中华优秀传统美德，做到知行合一。

9.劳动教育

本课程重点讲述劳动精神、劳模精神、工匠精神、劳动组织、劳动安全和劳动法规等方面内容，提高劳动自立自强的意识和能力；增强学生职业荣誉感和责任感，提高职业劳动技能水平。通过课程，让学生学会日常生活劳动，实现自我管理生活；通过校内外公益服务性劳动，做好校园环境秩序维护，运用专业技能为社会、为他人提供相关公益服务，培育社会公德，厚植爱国爱民的情怀；通过参与真实的生产劳动和服务性劳动，增强职业认同感和劳动自豪感，提升创意物化能力，培育不断探索、精益求精、追求卓越的工匠精神和爱岗敬业的劳动态度，

10.军事训练

通过军事训练学习基本军事知识，掌握基本军事技能，全面推进素质教育，增强学生的国防观念和国家安全意识，加强学生的组织性和纪律性，培养吃苦耐劳和艰苦朴素的作风，培育爱党爱国爱军情怀，培塑爱国主义、集体主义和革命英雄主义精神。

11.中华优秀传统文化

了解中华优秀传统文化的基本特征、思想理念、传统美德、道德规范和人文精神，理解传统艺术、古代文学、传统节日、古代礼仪等文化内涵，能将中华优秀传统文化思想、传统美德、道德规范和人文精神运用于社会生活，并进行传播。增强学生弘扬中华传统文化的自觉性，提升对中国特色社会主义文化的自信力和对社会主义核心价值观的践行力，增强文化认同感、文化自信心、民族自豪感。

12.国家安全教育

本课程重点讲述人身财产安全、饮食安全、出行安全、网络安全、学习与就业安全、预防与应对意外事故与突发事件、公共卫生安全与急救处理等内容，加大安全教育力度，培养公共安全意识，提高广大学生的安全意识和应对突发事件的避险自救能力，最大限度地预防和减少各种安全事故的发生。

（二）中职学段专业课程

1.专业基础课

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **课程名称** | **主要内容和教学要求** |
| 1 | 金融基础 | 课程的主要内容包括：货币、信用和银行的基本理论和基础知识；金融市场的发展及运作；金融机构体系基本理论；商业银行和中央银行的性质、职能和基本业务活动；其他金融机构基本业务；中央银行货币政策的内容及宏观调控的过程；通货膨胀与通货紧缩基本理论；金融监管基本理论等。通过课程的学习，学生能掌握货币、信用、金融市场、金融机构及体系、银行等金融专业基础知识，为今后继续学习证券基础、保险基础、银行柜面业务等金融事务专业课程打下坚实的专业基础。培养学生的敬业精神、团队精神、求索精神，使其具有良好的人际沟通能力和职业道德品格，为上岗就业成为一名优秀的金融专业人才奠定良好的理论和实践基础。  |
| 2 | 金融技能 | 加强数字书写技能、点钞技能、电子计算工具应用等金融基本技能和专业基础知识的学习，提高学生的基本专业素质，培养学生精益求精的工匠精神和吃苦耐劳的劳动精神，为学生从事金融相关工作奠定基础。 |
| 3 | 会计基础 | 掌握会计的职能、特点、对象及会计核算基本前提等基本理论。掌握会计要素、会计等式、会计科目和借贷记账法等基本知识。能够填制会计凭证、登记会计账簿、编制会计报表，使学生具备学习后续专业课程的专业基础能力。 |
| 4 | 财经法规与会计职业道德 | 能够识记、理解和辨析会计法律法规、支付结算法律制度、税收征管法律法规等主要条款内容，使学生明辨违背职业道德的财经行为。  |

2.专业核心课程

| **序号** | **课程名称** | **主要内容和教学要求** |
| --- | --- | --- |
| 1 | 证券基础 |  具备证券及证券市场的基础知识； 掌握证券开户、第三方存管、转托管和销户业务操作流程和操作方法；掌握证券行情软件基本操作方法，会下单委托、查询和撤单；掌握证券市场行情的基本面的分析方法与技术分析方法；能遵守证券业自律和监管的各项规章制度 |
| 2 | 个人投资理财 | 了解不同种类的个人投资理财方式，学习如何通过不同理财渠道做到可用资金的利益最大化。 |
| 3 | 金融产品营销 | 掌握金融营销理论，熟悉产品类型特点；具备营销环境和购买者行为分析、市场调研和目标市场选择能力；掌握产品定价与营销策略； 理解营销方式、特点、技巧并会实际选择运用；掌握售后客户维护方法、服务用语及流程；知晓客户异议类型，掌握正确处理方法。 |
| 4 | 保险基础 | 能识别风险及其类别，掌握风险管理程序及方法；会进行准客户拓展，知晓展业流程；能完成保险合同的订立、变更、终止，会办理不同险种的投保业务；知晓常见险种的特点、赔付要点，会办理查勘、定损、核赔业务； 会进行家庭保单整理与管理，能为客户制订保险配置方案 |
| 5 | 金融大数据处理 | 通过课程学习，使学生能够获取金融数据源，采集保险证券等行业数据；通过清洗与整理，搭建存储规范金融数据库；进行数据分析与挖掘，掌握金融数据分析方法；制作可视化分析图表，创建智能化金融数据分析报告。 |
| 6 | 出纳与资金管理 | 课程主要内容包括：审核资金收付业务流程；办理现金收付；办理银行结算；进行资金收付业务账务处理；实施现金盘点与银行对账；保管印鉴与票证；管理与供应商和客户往来账；编制资金报表等。通过课程的学习，能熟练操作收银设备工具，会处理账单卡券业务；会办理银行结算业务和利用第三方平台办理收付款手续；能规范、安全地保管现金、票据、印鉴等；了解银行对账RPA智能工具应用场景；会编制现金日报表、资金变动表、现金流量结余表等资金报表。 |

3.专业拓展课程

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **课程名称** | **主要内容和教学要求** |
| 1 | 企业财务会计 | 课程主要内容包括：核算资金筹集业务；核算出纳业务；核算采购与应付业务；核算销售与应收业务；核算固定资产和无形资产业务；核算职工薪酬业务；核算与控制期间费用；核算财务成果；编制会计报表。通过课程的学习，能进行筹资、采购与应付、销售与应收、固定资产增减和折旧、无形资产增减和摊销、薪酬计算、现金日常盘点、报销、费用、利润及利润分配等业务的账务处理；会编制资产负债表和利润表。 |
| 2 | 会计信息化 | 借助实训平台，实施会计账套管理初始工作；能熟练运用总账、报表、工资、固定资产等基本功能模块核算企业日常经济业务。 |
| 3 | 税费计算与智能申报 | 借助实训平台，办理增值税、个人所得税、企业所得税、城市维护建设税等税种的计算、智能申报和缴纳。 |

（三）高职学段专业核心课程

1.证券投资实务

通过本课程的学习，使学生掌握证券投资的基本理论和实务知识，能够运用所学知识进行证券投资的基本分析和技术分析，促使学生掌握证券投资的技巧，提高证券投资的分析能力；同时对我国的证券市场的发展历史、现状以及存在的问题有一个比较概括的了解，从而扩大学生视野，增强学生的整体素质。

2.金融服务营销

本课程旨在使学生了解和掌握从事金融管理、业务等实务工作所必需的市场服务营销学知识，包括金融服务营销学的基本原理、基本方法、基本策略，客户满意与客户服务技能，银行服务礼仪与专业形象塑造，客户沟通与客户关系维护技能，良好的团队协作精神、吃苦耐劳、踏实肯干的优良品质，乐观自信的精神风貌、思维敏捷的基本素养。

3.商业银行综合柜台业务

本课程立足银行临柜从业人员所必须掌握的基本知识、基本技能、基本规定与基本规程，依据商业银行一线柜台岗位的设置情况，将各项柜台业务集合于一体，通过各项目内容的学习与实践活动，使学生熟练掌握银行柜员各种业务操作规范，培养银行柜员基本职业能力素质。

4.经济学基础

经济学是以价格理论为核心，培养学生运用经济学基本原理分析经济现象的能力，为后续专业课程的学习奠定理论基础。主要包括：供求原理，弹性分析，生产理论，成本分析，市场结构理论，要素分配理论，外部性和公共产品，国民收入决定理论，通货膨胀和失业理论，经济增长模型，财政政策与货币政策等。

5.保险实务

通过工作项目任务引领的教学活动，使学生掌握保险业务基本理论知识，初步具备保险从业操作技能和职业素养。课程内容主要包括认知风险；了解保险职能、保险市场等从业前基础知识；熟悉保险合同的业务处理；掌握人身保险规划；掌握人身险和财产险主要险种的展业、核保、理赔和售后服务等。

（四）实践性教学

实践性教学环节主要包括实训、实习、社会实践等。

1.实训

在校内外进行银行柜台业务操作、金融产品营销（包括数字营销）、证券初级实务、保险初级实务、金融大数据处理等实训，包括单项技能实训、综合能力实训、生产性实训等。

2.实习

岗位实习安排应严格执行《职业学校学生实习管理规定》，岗位实习内容参照《职业学校专业(类)岗位实习标准》的有关要求。

（1）在校内智慧财务创新中心、财经技能实训室等基地依托《金融大数据处理》《财务机器人智能核算应用》《金融技能》等课程的学习，开展金融数据处理业务、银行柜员业务、出纳业务的校内实习，包括认识实习和岗位实习。

（2）在金融行业的银行、保险、审计、代理记账等企业实习基地进行实习，包括认识实习和岗位实习。

九、教学进程总体安排

|  |
| --- |
| **金融事务专业课时安排**2025年8月 |
| 课程类型　 | 序号 | 课程名称 | 各学期周学时分配 | 总学时 | 课程类型 |
| 第一学年 | 第二学年 | 第三学年 | 理论 | 实践 |
| 一 | 二 | 三 | 四 | 五 | 六 |
| **公共基础课** | 　1 | 语文 | 4 | 4 | 4 | 4 | 6 | 6 | 444 | 444 | 　 |
| 　2 | 数学 | 4 | 4 | 4 | 4 | 6 | 6 | 444 | 444 | 　 |
| 　3 | 英语 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 312 | 312 | 　 |
| 　4 | 中国特色社会主义 | 2 | 　 | 　 | 　 | 　 |  | 36 | 36 |  |
| 　5 | 心理健康与职业生涯 | 　 | 2 | 　 | 　 | 　 |  | 36 | 36 |  |
| 　6 | 哲学与人生 | 　 | 　 | 2 | 　 | 　 |  | 36 | 36 |  |
| 　7 | 职业道德与法治 | 　 | 　 | 　 | 2 | 　 |  | 36 | 36 |  |
| 　8 | 信息技术 | 2 | 2 | 2 | 2 | 　 |  | 144 | 　 | 144 |
| 　9 | 体育与健康 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |  | 180 | 　 | 180 |
| 10 | 音乐欣赏 | 1 |  | 　 | 　 | 　 |  | 18 | 8　 | 10 |
| 11 | 美术欣赏 | 1 |  | 　 | 　 | 　 |  | 18 | 8　 | 10 |
| 12 | 历史（中国历史） | 1　 | 0.5　 |  |  | 　 |  | 27 | 27 |  |
| 13 | 历史（世界历史） |  | 0.5 |  |  |  |  | 9 | 9 |  |
| 14 | 军事训练 | √ |  |  |  |  |  | 56 | 12 | 44 |
| 15 | 劳动教育 | √ | √ | √ | √ | √ |  | 60 | 18 | 42 |
| \*16 | 职业发展与就业指导 | 　 | 　 | 　 | 　 | √ |  | 18 | 8　 | 10 |
| \*17 | 安全教育（讲座） | √ | √ | √ | √ | √ |  | 18 | 8 | 10 |
| \*18 | 中华优秀传统文化 | √ |  | √ |  |  |  | 18 | 8 | 10 |
| \*19 | 礼乐修身 |  | 1 |  |  |  |  | 18 |  | 18 |
| \*20 | 书法 |  | 1 |  |  |  |  | 18 |  | 18 |
| 公共基础课小结 | 20 | 20 | 17 | 17 | 18 | 16 | 1946 | 1450　 | 496　 |
| **专业课** | **专业基础课** | 1　 | 金融基础 | 　6 | 　 | 　 | 　 | 4　 | 2 | 196 | 196 |  |
| 2　 | 金融技能 | 1　 | 1　 | 　 | 　 | 　 |  | 36 | 36 |  |
| 3　 | 会计基础 | 6 | 　 | 　 | 　 | 4　 | 4 | 212 | 212 |  |
| 4　 | 财经法规与会计职业道德 | 　 | 　 | 　 | 　 | 2　 | 2 | 52 | 52 |  |
| **专业核心课** | 5　 | 证券基础 | 　 | 　 | 4 | 　 | 　 |  | 72 | 72 |  |
| 6　 | 个人投资理财 | 　 | 　 | 　 | 4　 | 　 |  | 72 | 72 |  |
| 7　 | 金融产品营销 |  |  | 3 |  |  |  | 54 | 54 |  |
| 8 | 保险基础 | 　 | 6　 | 　 | 　 | 4　 | 2 | 196 | 196 |  |
| 9 | 金融大数据处理 | 　 | 　 | 　 | 8 | 　 |  | 144 |  | 144 |
| 10　 | 出纳与资金管理 | 　 | 2　 | 　 | 　 | 　 |  | 36 | 36 |  |
| **专业拓展课** | 11　 | 企业财务会计 | 　 | 6　 | 　 | 　 | 　 |  | 108 |  | 108 |
| 12 | 会计信息化 |  |  | 4 |  |  |  | 72 |  | 72 |
| 13 | 税费计算与智能申报 |  |  | 4 |  |  |  | 72 |  | 72 |
| 14 | 业财税综合实训 |  |  |  | 4 |  |  | 72 |  | 72 |
| 15 | 普通话 |  |  | √ |  |  |  |  |  |  |
| \*16 | 财务机器人智能核算应用 |  |  | 3天 |  |  |  |  |  |  |
| 专业课小结 | 13 | 15 | 15 | 16 | 14 | 10 | 1394 | 926 | 468　 |
| 岗位实习 |  |  |  |  |  | 30 | 240 |  | 240 |
| 合计 | 33 | 35 | 32 | 33 | 32 | 26 | 3580 | 2376 | 1204 |

注：标有“\*”的课程为限定选修课程，其余为必修课

十、师资队伍

金融事务专业教师团队严格按照《中等职业学校教师专业标准》和《中等职业学校设置标准》的相关规定，进行教师队伍的建设，合理配置教师资源，做到专业教师学历职称结构合理。

专业专任教师数与学生数之比为1:16，专业课教师中双师素质教师比例达到93%。

专任教师均具有中等职业学校教师资格证书；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有扎实的本专业相关理论功底和实践能力；具有较强的信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究；

专业带头人具有副高级以上职称，能够较好地把握本专业前沿发展动态，能广泛联系行业企业，了解行业企业对本专业人才的需求实际，专业研究能力强，组织开展教科研工作能力强，在本领域具有一定的专业影响力。

兼职教师主要从与本专业相关的行业企业聘任。具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有扎实的专业知识和丰富的实际工作经验，具有中级及以上相关专业职称，能承担专业课程教学、实习实训指导和学生职业发展规划指导等教学任务。

师资队伍一览表

| **序号** | **姓名** | **学历** | **职称** | **省里认定的双师资格** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 赵建素（专业部主任） | 本科 | 正高级讲师 | 高级 |
| 2 | 郝翠玲 | 本科 | 高级讲师 | 高级 |
| 3 | 刘 翠 | 本科 | 高级讲师 | 高级 |
| 4 | 田 烨 | 本科 | 高级讲师 | 高级 |
| 5 | 张 娟 | 本科 | 高级讲师 | 高级 |
| 6 | 曹 蕊 | 本科 | 高级讲师 | 高级 |
| 7 | 芦睿娟 | 本科 | 讲师 | 高级 |
| 8 | 庞 翠 | 本科 | 高级讲师 | 高级 |
| 9 | 张 蕾 | 本科 | 高级讲师 | 高级 |
| 10 | 陈 镜 | 本科 | 讲师 | 中级 |
| 11 | 李柳 | 本科 | 高级讲师 | 中级 |
| 12 | 王 曼 | 本科 | 讲师 | 中级 |
| 13 | 周 茜 | 本科 | 讲师 | 中级 |
| 14 | 田 杨 | 本科 | 讲师 | 中级 |
| 15 | 王宏颖 | 本科 | 讲师 | 中级 |
| 16 | 袁彦维 | 本科 | 讲师 | 中级 |
| 17 | 张 丹 | 本科 | 讲师 | 中级 |
| 18 | 崔艳艳 | 本科 | 讲师 | 初级 |
| 19 | 刘红雨 | 本科 | 助理讲师 | 初级 |
| 20 | 许超平 | 本科 | 高级讲师 | 初级 |
| 21 | 殷美倩 | 本科 | 讲师 | 初级 |
| 22 | 张春强 | 本科 | 高级讲师 | 初级 |
| 23 | 焦忠海 | 本科 | 讲师 | 初级 |
| 24 | 李诗雨 | 本科 | 助理讲师 | 初级 |
| 25 | 刘青萍 | 本科 | 助理讲师 |  |
| 26 | 李 菁 | 研究生 | 讲师 | 中级 |
| 27 | 王煜哲 | 本科 | 助理讲师 |  |
| 28 | 林剑平 | 研究生 | 企业兼职教师 | 高级 |
| 29 | 黄秋香 | 本科 | 企业兼职教师 | 高级 |

十一、教学条件

（一）教学设施

1.专业教室基本情况

学校教室均具备利用信息化手段开展混合式教学的条件。均配备黑板、多媒体计算机、投影设备、音响设备，可接入互联网，具有网络安全防护措施。安装应急照明装置并保持良好状态，符合紧急疏散要求，安防标志明显，保持逃生通道畅通无阻。

2.中职实践教学条件

校内实践教学条件配置表

| **序号** | **实训室名称** | **功能** | **主要设备** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 智慧财务创新中心 | 利用智慧财务云平台进行财务机器人、财务人员的协同工作实训 | 67台电脑、1套多媒体设备、扫描设备16台 |
| 2 | 税务素养实践中心 | 利用税务技能赛训平台进行税务业务的模拟训练 | 60台电脑、1套多媒体设备 |
| 3 | 业财税综合实训中心 | 利用财会职业能力养成平台进行业财税审一体化实训 | 60台电脑、1套多媒体设备 |
| 4 | 岗课赛证服务中心 | 支持考证、竞赛训练、社会培训等服务，可作为职业技能证书的考测现场，同时也可作为国赛、省赛、市赛的比赛场所。 | 60台电脑、1套多媒体设备 |
| 5 | 会计信息化实训室1 | 利用会计教学软件进行企业财税业务理实一体化实训 | 50台电脑、1套多媒体设备 |
| 6 | 会计信息化实训室2 | 利用会计教学软件进行企业财税业务理实一体化实训 | 50台电脑、1套多媒体设备 |
| 7 | 会计信息化实训室3 | 利用会计教学软件进行企业财税业务理实一体化实训 | 60台电脑、1套多媒体设备 |
| 8 | 会计信息化实训室4 | 利用会计教学软件进行企业财税业务理实一体化实训 | 50台电脑、1套多媒体设备 |
| 9 | 虚拟商业社会环境实训室 | 利用虚拟商业社会环境模拟实训平台进行企业经营综合实训 | 90台电脑、1套多媒体设备 |
| 10 | ERP沙盘实训室 | 利用电子沙盘模拟操作系统进行ERP企业经营实训 | 16台电脑、1套多媒体设备 |
| 11 | 财经技能实训室 | 满足点钞、传票翻打、珠算、计算器等财经技能学习需要 | 50台爱丁派、1台验钞机、50个计算器、50个算盘、1套多媒体设备、若干钞纸和传票 |

校外实训基地是师生从事实践教学、社会实践、科研活动的重要场所，是培养学生综合素质和社会实践能力的重要课堂，是校企合作的重要途径。校外实训基地应根据金融岗位实习要求，依托证券公司、保险公司等机构建立金融岗位工作实习基地。

3.高职实践教学条件

校内实践教学条件配置表

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **实训室名称** | **功能** | **配置** | **课程或项目** |
| 1 | 金融综合实训室 | 银行核心岗位、数字金融业务操作 | 金融综合业务平台 | 银行岗位实训、数字金融业务实训 |

校外实践教学条件配置表

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **实习实训基地名称** | **实训项目** |
| 1 | 北京指南针科技发展股份有限公司 | 岗位认知、岗位实习 |
| 2 | 河北源达信息技术股份有限公司 | 岗位实习 |

（二）教学资源

1.教材选用

学校按照国家规定和《石家庄财经商贸学校教材管理规定》，经过规范程序选用教材，禁止不合格的教材进入课堂，优先选用国家规划教材和国家优秀教材。所使用的专业课教材能体现电商行业新技术、新规范、新标准、新形态，并通过数字教材、活页式教材等方式进行动态更新。

2.图书文献配备

学校图书文献配备能满足人才培养、专业建设、教学科研等工作的需要，方便师生查询、借阅，每年补充新发行图书。

3.数字教学资源配置

学校建设、配备与本专业有关的音视频素材、教学课件、数字化教学案例库、虚拟仿真软件等专业教学资源库，各类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新，能满足教学需要。

十二、质量保障

1.学校建立较为完善的人才培养质量保障机制，有健全的专业教学质量监控管理制度。具体包括人才培养的市场调研及培养方案的制订与修订，专业教学团队建设、课程建设、教材建设，网络教学资源建设，校内外实训实习基地建设，学生实习等制度，能满足教学全过程管理的需要。

2.学校有完善的教学管理机制，加强日常教学组织运行与管理，有健全的巡课、听课、评教、评学等制度，严明教学纪律，强化教学组织功能。定期开展公开课、示范课等教研活动。

3.学校有健全专业多元化考核评价体系。考核评价指标设计涵盖了对学生职业道德、职业素养、专业精神、职业精神、工匠精神、创新意识和协作能力等方面的评价。实施“知识+技能”的考试考查方式，以过程考核为重点，形成过程考核与终端考核相结合的制度。围绕课程教学标准，在教学项目实施或工作过程中考核学生的能力与素质，同时通过终端考核相关的知识内容，形成能力、知识与素质考核的综合评价体系。

（1）注重对学生知识、能力和素质的综合评价，通过日常对学生德、智、体、美、劳五个方面进行综合测评，形成学生操行成绩。

（2）注重过程性评价。一般专业课程考核采用百分制，60分为合格。采用学生学业综合考核评价制度，包括期中成绩、期末成绩和平时成绩三部分，学生总评成绩=期中成绩（20%）+期末成绩（40%）+平时成绩（40%）。平时成绩包括课堂表现、活动参与、作业提交和考勤等多元评价方法。采用阶段过程性考核和综合考核相结合的多元化学生学习评价体系，坚持过程性评价与结果性评价相结合、主观评价与客观评价相结合。

（3）强化项目实训、岗位实习等实践性教学环节的全过程管理与考核，有校企双导师共同考核评价。校外岗位实习等实践教学环节，以企业评价为主，学校评价为辅，突出对学生实习过程中表现出的工作能力和态度的评价。采用学习过程记录、技能考核、成果展示、专题报告评价等多种评价方式，考察学生完成课业的情况。

（4）强化专业证书考核，学校开展课证融通改革，加强对学生职业技能等级证书的考核评价。

十三、毕业要求

学生修完本专业人才培养方案所规定的课程并成绩合格，达到本专业人才培养目标和培养规格的要求方可毕业。